

Wymyśleć bankowość od nowa

Piotr Gawron

20 czerwiec 2017

Rewolucje technologiczne wyznaczają tempo rozwoju cywilizacji w ostatnich kilkuset latach

I rewolucja przemysłowa **MECHANIZACJA**

- Sterowanie mechaniczne (krzywki)
- Silniki parowe



II rewolucja przemysłowa **ELEKTRYFIKACJA**

- Karty perforowane
- Linie produkcyjne



III rewolucja przemysłowa **CYFRYZACJA**

- Mikrokontrolery do sterowania maszynami
- Automatyzacja
- Systemy IT do planowania i kontroli produkcji



IV rewolucja przemysłowa **INTERNET**

- Łączenie komponentów i maszyn w sieci
- Identyfikowalne i komunikowalne komponenty
- Samo doskonalące się obiekty (machine learning)



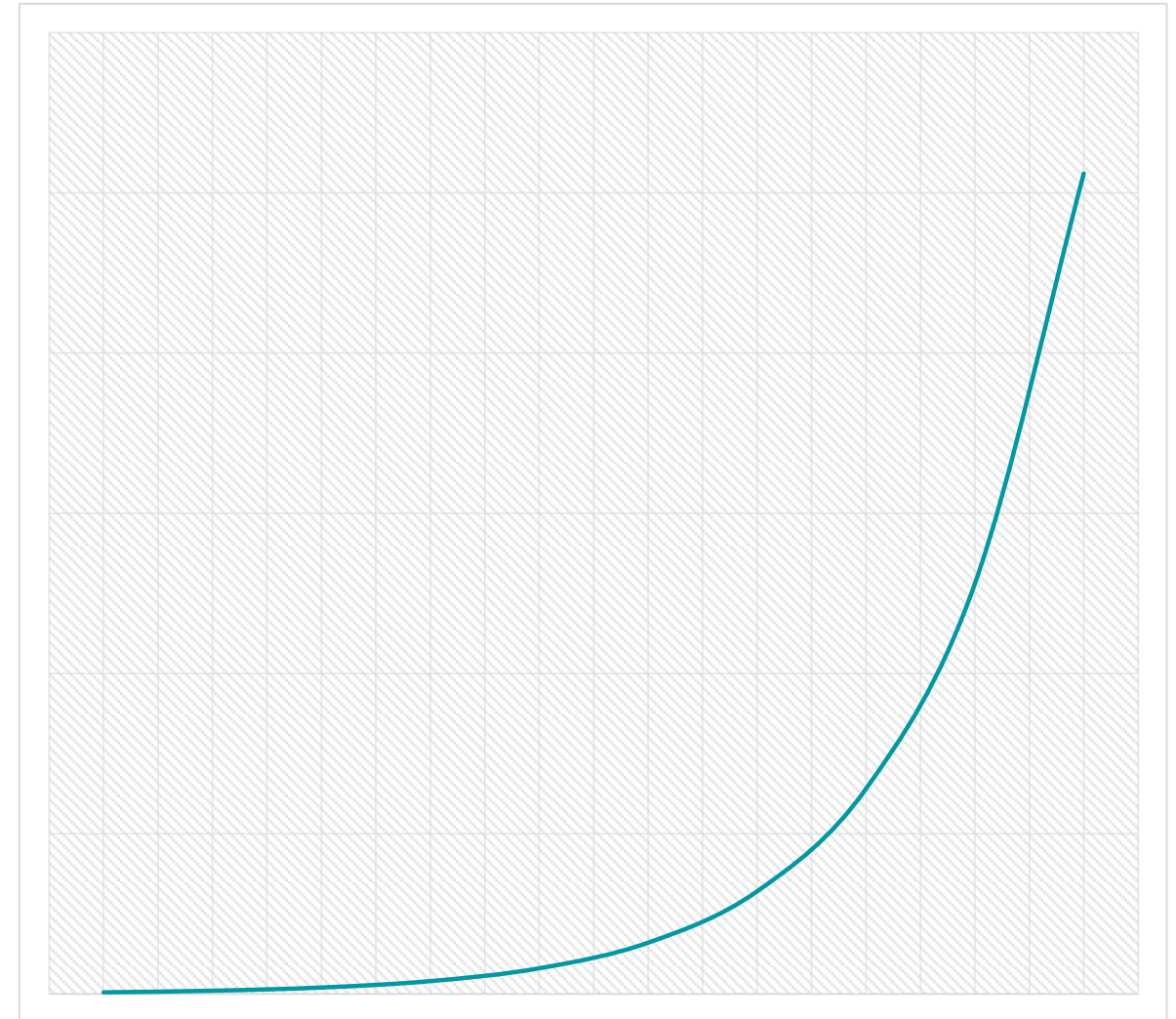
Przełomy technologiczne pojawiają się w coraz mniejszych odstępach czasu

Zmiany technologiczne mają charakter wykładniczy

Postęp osiągnięty w XXI wieku będzie:

- **równoważny postępowi osiągniętemu w okresie 20 tysięcy lat**
- lub
- **tysiąc razy większy, niż ten osiągnięty w XX wieku**

Ponieważ podwajamy szybkość postępu co 10 lat, osiągniemy równoważność 100 lat postępu przy dzisiejszej jego szybkości za zaledwie 20 lat kalendarzowych¹



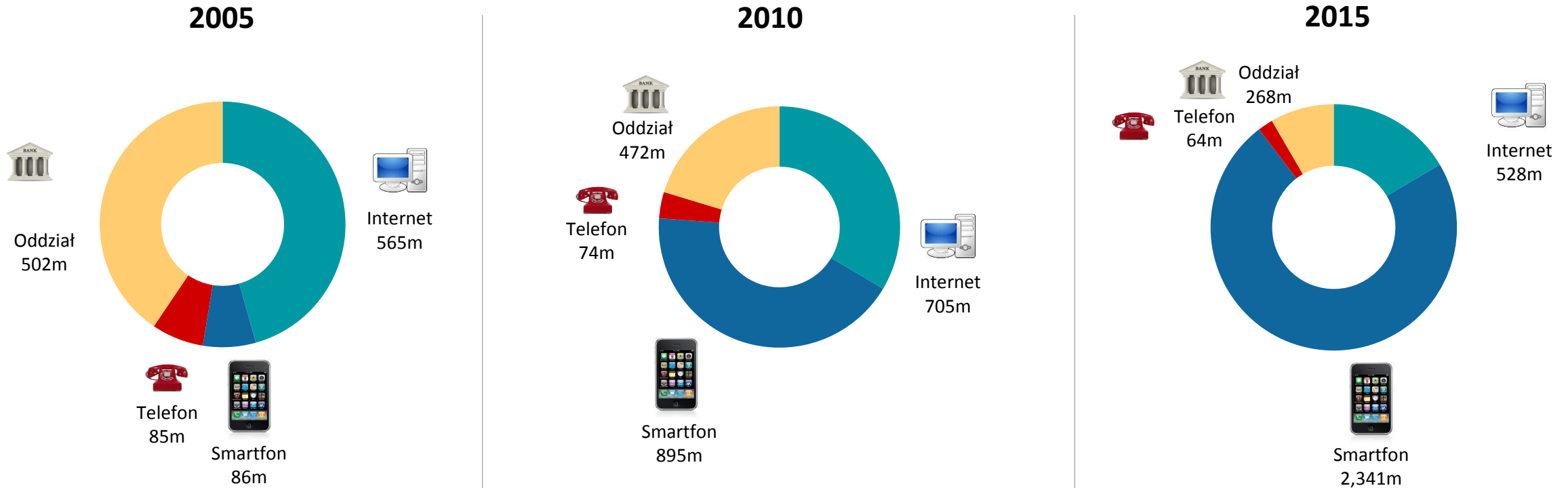
Macworld, January 2007, San Francisco



“This will change everything” – STEVE JOBS

Technologie mobilne rewolucjonizują sposób, w jaki obecnie wykonujemy operacje finansowe i zmieniają paradygmat modelu biznesowego banków

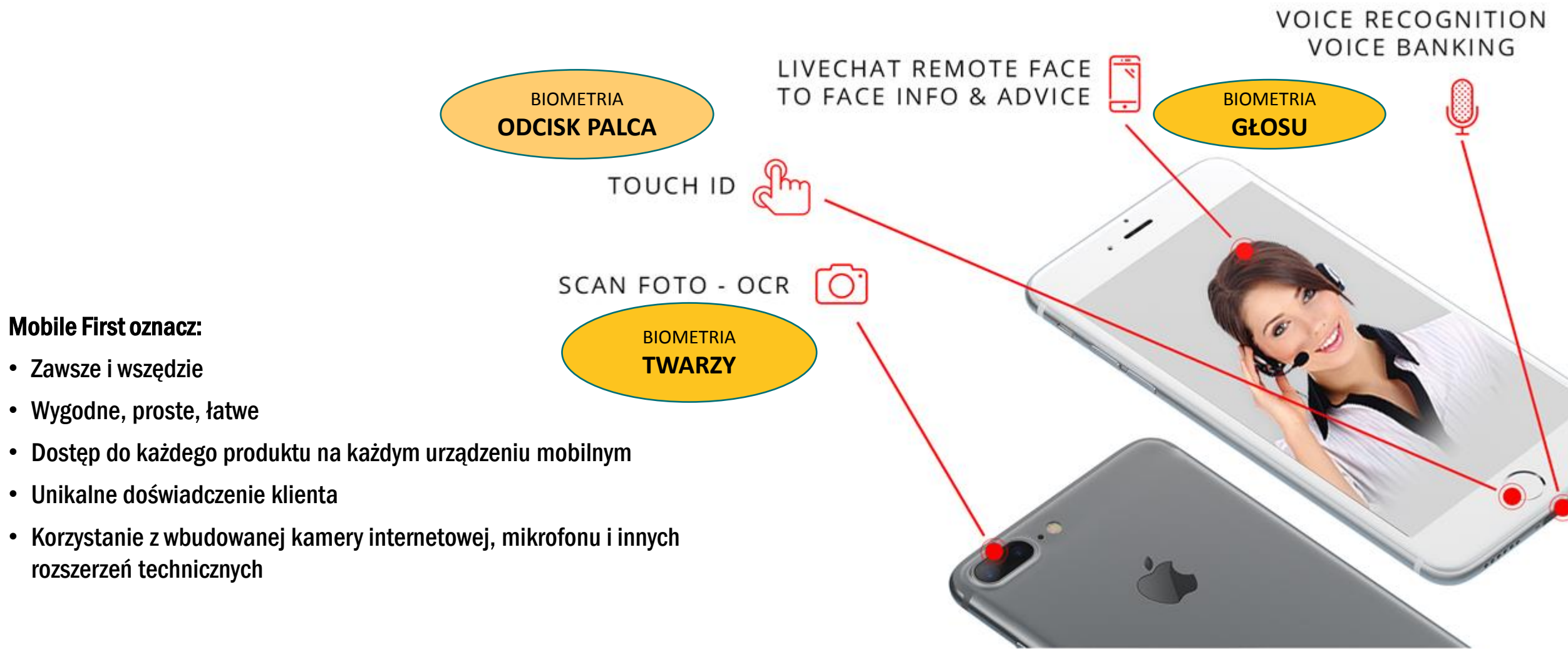
Liczba transakcji rocznie w różnych kanałach



Obecnie blisko dwie trzecie (65%) wszystkich operacji online wykonywanych przez klientów Halifax jest robione przez smartfon to znacznie więcej niż przez komputer (26%) lub tablet (9%). W typowym tygodniu Brytyjczycy przelewają 2,9 mld funtów przez apki mobilne. Obecnie klienci HSBC wykonują tylko 2% płatności i przelewów przez w oddział. W Barclays 33% wniosków o kredyt gotówkowy jest składanych i zatwierdzanych bez konieczności wizyty w oddziale.

Wyjątkowe doświadczenie w obsłudze przez kanał mobilny

Aplikacje mobilne sprawiają że finanse osobiste są łatwiejsze i wygodniejsze niż kiedykolwiek



Zmiany w sektorze bankowym będą w równym stopniu rezultatem adopcji nowych technologii oraz konieczności spełnienia wymagań nowej generacji klientów

Znaczenie ekonomiczne Millennials w USA i Polsce szybko rośnie

	USA			POLSKA	
	2014	2020		2014	2020
% siły roboczej w US/PL	36%	 50%		37%	 54%
Całkowity dochód do dyspozycji	1 300 mld \$	 6 000 mld \$		246 bln PLN	 1050 bln PLN
Całkowite wydatki konsumpcyjne	200 mld \$ (500 mld \$ pośrednio ze względu na ich wpływ na decyzje rodziców)	 1 400 mld \$		139 bln PLN	 824 bln PLN

Millennials wkrótce będą stanowić ponad połowę zatrudnionych, dysponujących proporcjonalną siłą nabywczą

Marki czterech największych banków w Stanach Zjednoczonych należą do najmniej lubianych przez Millennialsów



53%

Uważa, że jego bank nie oferuje niczego szczególnego w porównaniu z innymi



71%

Wolałaby pójść do dentysty niż słuchać tego, co mówią banki



33%

Uważa, że w ogóle nie potrzebuje banku



73%

Jest bardziej zainteresowana nową ofertą usług finansowych takich firm jak Google, Amazon, Apple, czy PayPal, niż swojego banku

Dwadzieścia siedem lat temu Bill Gates, wówczas dyrektor generalny firmy Microsoft, stwierdził, że "***Banki to dinozaury, można je obejść***". Cztery lata później jeszcze bardziej dobitnie wypowiedział się na temat banków: „***Bankowość jest konieczna, banki nie***”

Co to jest FinTech?

Fintech (financial technology) to użycie nowoczesnych technologii cyfrowych dla zaspokojenia potrzeb finansowych klientów poprzez tworzenie nowych produktów i usług oraz sposobów ich dystrybucji.

Fintech to szansa ożywienia konkurencji i przyspieszenie tempa innowacji służących wzrostowi jakości i spadkowi cen na rynku finansowym.

"Fintech is different. It will change your life and my life. And will change this institution and every other bank. I describe it as the extinction phase. What happens in an extinction phase is that you either rapidly adapt and new means of competition are created, or you go extinct."

Stephen Bird
Chief Executive of Global Consumer Banking at Citibank

*"Krzemowa Dolina nadchodzi. Są setki startupów z wieloma umysłami i pieniędzmi pracującymi nad różnorodnymi alternatywami dla tradycyjnej bankowości, każdy z nich chce zająć nasze miejsce. I każdy z nich spróbuje to zrobić. ...
...nie ulega najmniejszej wątpliwości, że fintechy zmuszą instytucje finansowe do poruszania się z większą prędkością, a banki, instytucje nadzoru finansowego oraz rządy powinny im dotrzymać kroku"*

Jaimie Dimon
CEO of JP Morgan and Chase

FinTech jest zarówno start-upem, jak i nowoczesnym lub zmodernizowanym bankiem

Fintech zatrudnia talenty, przyciąga kapitał i zyskuje gwałtownie na wartości

- Według stanu na 2016 rok suma kapitału powierzonego ponad 1000 nowym firmom z branży FinTech wynosiła **105 mld \$**.
- 31 firm sektora FinTech osiągnęło wartość jednostkową **większą niż 1 mld dolarów**, 14 w USA, 6 w Wielkiej Brytanii, 7 w Chinach i po jednej w Szwecji, Holandii, Indiach i Nowej Zelandii.
- Wartość rynkową wszystkich FinTechów szacuje się na **867 mld \$**.
- Największe sukcesy firmy FinTech odnoszą w sektorze płatności i kredytów.
- Prawdziwą ikoną FinTech jest platforma płatnicza PayPal powstała w 1999 roku, z którego usług korzysta ponad **100 mln** ludzi na całym świecie, a jego kapitalizacja rynkowa wynosi obecnie **40 mld dol.**
- Zatrudnienie w sektorze Fintech sięga kilkuset tysięcy osób, o których się mówi, że to najbardziej utalentowani ludzie z obszaru IT, marketingu i zarządzania. W Silicon Valley firmy FinTech zatrudniają 74 tysiące, w Wielkiej Brytanii 61 tysięcy a w samym Nowym Jorku **57 tysięcy**.

Trzeba wymyślić banki od nowa

Jeśli chcemy pozostać najlepszym rozwiązaniem dla naszych klientów, będziemy musieli się zmienić. W niektórych obszarach zmiana ta może być inkrementalna. W innych musi być radykalna. Każdego dnia widzimy jak fintechy zmuszają nas do zmiany sposobu działania. Banki mają wybór. Ukryć się za ścianami regulacji prawnych i mieć nadzieję, że mogą przetrwać. Albo przystąpić do procesu transformacji

Anne Botin
Chairman and Executive Director of Santander Group

Ane Botin ma całkowitą rację, zakres i głębokość zmian potrzebnych do osiągnięcia sukcesu jest tak duża, że aby to osiągnąć, banki będą się musiały
wymyślić się od nowa

Zakończyła swoje wystąpienie stwierdzeniem: „Bob Dylan ujął to najtrafniej, kiedy śpiewał, że *„gdy czasy zaczną się zmieniać, lepiej zacznij płynąć, bo zatoniesz jak kamień”*”